

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**1. Thông tin chung về học phần**

- Tên học phần: **Bảo hiểm tài chính (Insurance finance)**
- Mã số học phần: **2022283**
- Số tín chỉ học phần: 3 tín chỉ
- Thuộc chương trình đào tạo của bậc, ngành: Đại học, TCNH
- Số tiết học phần:
 - Nghe giảng lý thuyết : 25 tiết
 - Làm bài tập trên lớp : 10 tiết
 - Thảo luận : 10 tiết
 - Tự học : 30 giờ
- Đơn vị phụ trách học phần: **Bộ môn TCNH / Khoa KTTC**

2. Học phần trước:**3. Mục tiêu của học phần**

- Kiến thức: Đánh giá – so sánh các loại hình bảo hiểm khác nhau trong tài chính. Tổng hợp, đánh giá được ưu và nhược điểm của các loại bảo hiểm cùng với những quy định pháp lý có liên quan, thẩm định khả năng áp dụng của từng loại trong điều kiện Việt Nam.
- Kỹ năng: Tích hợp và khai thác được kỹ thuật bảo hiểm để phòng ngừa tổn thất cho các hoạt động tài chính. Có khả năng kiểm soát và tổ chức – điều chỉnh đối với các hoạt động bảo hiểm trong tài chính
- Thái độ: Thái độ chủ động, tích hợp và cống hiến đối với hoạt động bảo hiểm trong tài chính. Thích ứng, có trách nhiệm cao khi thực hành nghiệp vụ và linh hoạt trong xử lý tình huống có liên quan đến các hoạt động bảo hiểm trong tài chính. Thái độ linh hoạt, tuân thủ quy định có liên quan khi vận dụng vào điều kiện Việt Nam. Thái độ quyết đoán trong vận dụng thực tế.

4. Chuẩn đầu ra

	Nội dung	Đáp ứng CDR CTĐT
Kiến thức	4.1.1. Nhận biết các loại hình bảo hiểm khác nhau trong tài chính	K1, K2, K3, K4
	4.1.2. Nhận biết được ưu và nhược điểm của các loại bảo hiểm cùng với những quy định pháp lý có liên quan	
	4.1.3. Nhận biết khả năng áp dụng của từng loại trong	

	từng trường hợp cụ thể	
Kỹ năng	4.2.1. Nắm vững các kỹ thuật bảo hiểm phù hợp để phòng ngừa tổn thất tài chính	S1, S2, S3, S4
	4.2.2. Thành thạo và có khả năng điều chỉnh cách ước lượng giá trị bảo hiểm	
	4.2.3. Phân tích được các nghĩa vụ pháp lý của hợp đồng bảo hiểm	
	4.2.4. Có khả năng đánh giá việc điều chỉnh đối với các hoạt động bảo hiểm trong tài chính	
Thái độ	4.3.1. Thái độ chủ động, tích hợp và cống hiến đối với hoạt động bảo hiểm trong tài chính	A1, A2, A3, A4
	4.3.2. Thích ứng, có trách nhiệm cao khi thực hành nghiệp vụ và linh hoạt trong xử lý tình huống có liên quan đến các hoạt động bảo hiểm trong tài chính	
	4.3.3. Thái độ linh hoạt, tuân thủ quy định có liên quan khi vận dụng vào điều kiện Việt Nam	
	4.3.4. Thái độ quyết đoán trong vận dụng thực tế	

5. Mô tả tóm tắt nội dung học phần

Giới thiệu kiến thức cơ bản về đo lường các nghĩa vụ pháp lý của hợp đồng bảo hiểm, và các sản phẩm bảo hiểm tài chính phổ biến, bao gồm : Bảo hiểm bảo vệ khoản vay; Bảo hiểm bảo lãnh; Bảo hiểm tín dụng; Bảo hiểm thế chấp; Bảo hiểm thu nhập.

6. Nội dung và lịch trình giảng dạy

Buổi	Nội dung	Hoạt động của GV	Hoạt động của SV	Giáo trình chính	Tài liệu tham khảo	Ghi chú
1	BÀI 1: TỔNG QUAN BẢO HIỂM TẠI CHINH. 1.1. Các thuật ngữ cơ bản trong bảo hiểm.	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm	[1] Chapter 1	[2] Chapter 1	
2	BÀI 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM TẠI CHINH. 1.2. Các loại hình cơ bản của bảo hiểm. - Bảo hiểm trách nhiệm dân sự. - Bảo hiểm nhân thọ. - Bảo hiểm sức khỏe.	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Chapter 1	[2] Chapter 1	

	<ul style="list-style-type: none"> - Bảo hiểm vật nuôi. - Bảo hiểm bất động sản. - Bảo hiểm kinh doanh. - Bảo hiểm tài chính. <p>1.3. Phân loại bảo hiểm tài chính.</p>	ứng dụng				
3	<p>BÀI 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM TÀI CHÍNH.</p> <p>1.4. Thực trạng bảo hiểm tài chính.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tại Việt Nam. - Thế giới. - Bài học kinh nghiệm. <p>1.5. Bài tập tình huống.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 1	[2] Chapter 1	
4	<p>BÀI 2: BẢO HIỂM BẢO VỆ KHOẢN VAY (LOAN PROTECTION INSURANCE).</p> <p>2.1. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm bảo vệ khoản vay.</p> <p>2.2. Lợi ích của bảo hiểm bảo vệ khoản vay.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 2	[4] Chapter 5	
5	<p>BÀI 2: BẢO HIỂM BẢO VỆ KHOẢN VAY (LOAN PROTECTION INSURANCE).</p> <p>2.3. Ước lượng giá trị được bảo hiểm.</p> <p>2.4. Bài tập tình huống.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 2	[4] Chapter 5	
6	<p>BÀI 3: BẢO HIỂM BẢO LÃNH.</p> <p>3.1. Phân loại bảo hiểm bảo lãnh.</p> <p>3.2. Lợi ích của bảo hiểm bảo lãnh.</p> <p>3.3. Khác biệt giữa bảo hiểm bảo lãnh và bảo lãnh ngân hàng.</p> <p>3.4. Bài tập tình huống.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 3	[4] Chapter 6&8	
7	<p>BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI.</p> <p>4.1. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm tín dụng thương mại</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi 	[1] Chapter 3	[4] Chapter 6&8	

	<p>4.2. Phân loại bảo hiểm tín dụng thương mại.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bảo hiểm tín dụng tử kỳ (Credit life insurance). - Bảo hiểm tín dụng thương tật (Credit disability insurance). 	<ul style="list-style-type: none"> -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 			
8	<p>BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI.</p> <p>4.3. Bảo hiểm tín dụng xuất khẩu.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đặc điểm và lợi ích. - Phạm vi bảo hiểm. -Ưu nhược điểm của bảo hiểm tín dụng xuất khẩu so với những hình thức thanh toán ít rủi ro khác. 	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 3	[4] Chapter 6&8	
9	<p>BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI.</p> <p>4.4. Thực trạng bảo hiểm tín dụng tại Việt Nam.</p> <p>4.5. Bài tập tình huống.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 3	[4] Chapter 6&8	
10	<p>BÀI 5: BẢO HIỂM THẾ CHẤP (MORTGAGE INSURANCE).</p> <p>5.1. Vai trò của bảo hiểm thế chấp.</p> <p>5.2. Phân loại bảo hiểm thế chấp.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bảo hiểm thế chấp riêng (Private mortgage insurance). 	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 4	[3] Chapter 10	
11	<p>BÀI 5: BẢO HIỂM THẾ CHẤP (MORTGAGE INSURANCE).</p> <p>5.2. Phân loại bảo hiểm thế chấp.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bảo hiểm thế chấp trả phí (Mortgage insurance premium). <p>5.4. Bài tập tình huống..</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập 	[1] Chapter 4	[3] Chapter 10	
12	<p>BÀI 6: BẢO HIỂM THU NHẬP (INCOME INSURANCE).</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Thuyết giảng -Đặt câu 	<ul style="list-style-type: none"> -Nghe giảng -Trả lời 	[1] Chapter 4	[3] Chapter 10	

	6.1. Vai trò của bảo hiểm thu nhập. 6.2. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm thu nhập. 6.3. Phân loại bảo hiểm thu nhập. 6.3. Bài tập tình huống.	hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập			
13	BÀI 7: ĐO LƯỜNG NGHĨA VỤ PHÁP LÝ CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM. 7.1. Mục đích đo lường. 7.2. Chiết khấu dòng tiền.	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Chapter 4	[3] Chapter 10	
14	BÀI 7: ĐO LƯỜNG NGHĨA VỤ PHÁP LÝ CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM. 7.3. Rủi ro cận biên (Risk margin). 7.4. Giảm thiểu rủi ro. 7.5. Bài tập tình huống.	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Chapter 4	[3] Chapter 10	
15	ÔN TẬP	-Bài tập ứng dụng -Ôn bài	-Làm bài tập			

7. Nhiệm vụ của sinh viên

- Tham dự tối thiểu 80% số tiết học lý thuyết.
- Thực hiện đầy đủ các bài tập nhóm/ bài tập và được đánh giá kết quả thực hiện.
- Tham dự kiểm tra giữa học kỳ.
- Tham dự thi kết thúc học phần.
- Chủ động tổ chức thực hiện giờ tự học.

8. Đánh giá kết quả học tập của sinh viên

8.1. Cách đánh giá

TT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Mục tiêu
I	Điểm quá trình học		40%	
1	Điểm chuyên cần	Tính trên số tiết học	10%	4.3
2	Điểm bài tập, phát biểu	Trả lời câu hỏi và làm bài tập	40%	4.1
3	Điểm thi giữa kì	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	50%	4.1; 4.2

II	Điểm thi cuối kì	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	60%	4.1; 4.2
-----------	------------------	------------------------------	------------	----------

8.2. Cách tính điểm

- Điểm đánh giá thành phần và điểm thi kết thúc học phần được chấm theo thang điểm 10 (Từ 0 đến 10), làm tròn đến 0,5.
- Điểm học phần là tổng điểm của tất cả các điểm đánh giá thành phần của học phần nhân với trọng số tương ứng. Điểm học phần theo thang điểm 10 làm tròn đến một chữ số thập phân.

9. Tài liệu học tập

9.1. Giáo trình chính

[1] Richard Zevnil, 2004, The complete book of insurance, Spingx

9.2. Tài liệu tham khảo

[2] International Credit Insurance & Surety Association, 2015, A guide to trade credit insurance, Anthem press

[3] Miran Jus, 2013, Credit Insurance, Elsevier

[4] Alexander Melnikov, 2011, Risk analysis in Finance and Insurance, Chapman and Hall

10. Hướng dẫn sinh viên tự học

Buổi	Nội dung	Lý thuyết (tiết)	Thực hành (tiết)	Nhiệm vụ của sinh viên
1	BÀI 1: TỔNG QUAN BẢO HIỂM TÀI CHÍNH. 1.1. Các thuật ngữ cơ bản trong bảo hiểm.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 1 + [2] Chapter 1 - Tra cứu internet thông tin có liên quan
2	BÀI 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM TÀI CHÍNH. 1.2. Các loại hình cơ bản của bảo hiểm. - Bảo hiểm trách nhiệm dân sự. - Bảo hiểm nhân thọ. - Bảo hiểm sức khỏe. - Bảo hiểm vật nuôi. - Bảo hiểm bất động sản. - Bảo hiểm kinh doanh. - Bảo hiểm tài chính.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 1 + [2] Chapter 1 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước

	1.3. Phân loại bảo hiểm tài chính.			
3	BÀI 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM TÀI CHÍNH. 1.4. Thực trạng bảo hiểm tài chính. - Tại Việt Nam. - Thế giới. - Bài học kinh nghiệm. 1.5. Bài tập tình huống.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 2 + [4] Chapter 5 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
4	BÀI 2: BẢO HIỂM BẢO VỆ KHOẢN VAY (LOAN PROTECTION INSURANCE). 2.1. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm bảo vệ khoản vay. 2.2. Lợi ích của bảo hiểm bảo vệ khoản vay.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 2 + [4] Chapter 5 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
5	BÀI 2: BẢO HIỂM BẢO VỆ KHOẢN VAY (LOAN PROTECTION INSURANCE). 2.3. Ước lượng giá trị được bảo hiểm. 2.4. Bài tập tình huống.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 3 + [4] Chapter 6&8 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
6	BÀI 3: BẢO HIỂM BẢO LÃNH. 3.1. Phân loại bảo hiểm bảo lãnh. 3.2. Lợi ích của bảo hiểm bảo lãnh. 3.3. Khác biệt giữa bảo hiểm bảo lãnh và bảo lãnh ngân hàng. 3.4. Bài tập tình huống.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
7	BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI. 4.1. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm tín dụng thương mại 4.2. Phân loại bảo hiểm tín dụng thương mại. - Bảo hiểm tín dụng tử kỳ	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước

	(Credit life insurance). - Bảo hiểm tín dụng thương tật (Credit disability insurance).			
8	BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI. 4.3. Bảo hiểm tín dụng xuất khẩu. - Đặc điểm và lợi ích. - Phạm vi bảo hiểm. - Ưu nhược điểm của bảo hiểm tín dụng xuất khẩu so với những hình thức thanh toán rủi ro khác.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
9	BÀI 4: BẢO HIỂM TÍN DỤNG THƯƠNG MẠI. 4.4. Thực trạng bảo hiểm tín dụng tại Việt Nam. 4.5. Bài tập tình huống.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
10	BÀI 5: BẢO HIỂM THẾ CHẤP (MORTGAGE INSURANCE). 5.1. Vai trò của bảo hiểm thế chấp. 5.2. Phân loại bảo hiểm thế chấp. - Bảo hiểm thế chấp riêng (Private mortgage insurance).	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
11	BÀI 5: BẢO HIỂM THẾ CHẤP (MORTGAGE INSURANCE). 5.2. Phân loại bảo hiểm thế chấp. - Bảo hiểm thế chấp trả phí (Mortgage insurance premium). 5.4. Bài tập tình huống..	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [3] Chapter 3&10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
12	BÀI 6: BẢO HIỂM THU NHẬP (INCOME INSURANCE). 6.1. Vai trò của bảo hiểm	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan

	thu nhập. 6.2. Đối tượng rủi ro được bảo hiểm thu nhập. 6.3. Phân loại bảo hiểm thu nhập. 6.3. Bài tập tình huống.			- Ôn lại nội dung đã học buổi trước
13	BÀI 7: ĐO LƯỜNG NGHĨA VỤ PHÁP LÝ CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM. 7.1. Mục đích đo lường. 7.2. Chiết khấu dòng tiền.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
14	BÀI 7: ĐO LƯỜNG NGHĨA VỤ PHÁP LÝ CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM. 7.3. Rủi ro cận biên (Risk margin). 7.4. Giảm thiểu rủi ro. 7.5. Bài tập tình huống.	2		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 4 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
15	ÔN TẬP	2		Ôn lại nội dung của học phần

Ngày 15 tháng 08 năm 2015

Trưởng khoa
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 08 năm 2015

Trưởng Bộ môn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 08 năm 2015

Người biên soạn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Ban giám hiệu